



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

המידע במסמך זה הינו מידע רגיש ומוגן בהתאם
לחוק הגנת הפרטיות תשמ"א.

חלק א':

מצב חשבון אישי לתקופה: 1.1.2014 - 31.12.2014

מרץ 2015

תאריך משלוח הדו"ח:

פרטי הקופה		
שם הקופה: קופת גמל כלנית	מספר עמית: 105-521-047870	מס' אישור מ"ה: 1479
גוף מנהל: גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ	סוג הקופה: תגמולים ופיצויים	
אוכלוסיית יעד: עובדי הוראה		
קוד קופה: 512711409-00000000001479-0000-000-521-0047870		

א.1. ריכוז נתונים אישיים		
שם העמית: הכסטר רונית	ת"ז: 033044306	תאריך לידה: 01/08/1976
שם המעביד: מרמנת אירגון וניהול פרויקטים בע"מ	מועד תחילת הוותק: 15/12/1998	מין: נקבה

מועד זכאות למשיכה: 01/08/2036 פיצויים - כפוף לתקנות
בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי יתכן מועד מאוחר יותר לגבי חלק מהכספים. הפקדות מיום 01/01/2008 יהיו ניתנות למשיכה
במסלול קצבתי באמצעות קופת גמל משלמת קצבה.

א.2. פירוט הפקדות בקופה						
תאור פעולה	תאריך פעולה	תאריך ערך	בגין חודש משכורת	משכורת מדווחת*	ע"ח תגמולים חלק עמית	ע"ח פיצויים חלק מעביד
סה"כ						

* משכורת מדווחת-הבסיס להפרשות שדווח לקופה על-ידי המעסיק (בהתאם להסכמי השכר של עובדי הוראה, הבסיס להפרשה הוא רכיבי השכר שאינם פנסיונים).

א.3. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית**			
סה"כ	פיצויים	תגמולים	
		חלק עמית	חלק מעביד
יתרה ל- 1.1.2014 (פתיחה)	1,754.89	1,756.20	2,925.41
סך הפקדות*			
סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול	111.57	111.65	185.99
סך משיכות			
סך דמי ניהול שנגבו	-3.82	-3.83	-6.37
סך פרמיה ששולמה לכיסויים ביטוחיים			
יתרה ל- 31.12.2014 (סגירה)*	1,862.64	1,864.02	3,105.03

* בחשבונות שכירים סך ההפקדות והיתרה כוללים הפקדות משכורת דצמבר 2014 שהופקדו בינואר 2015.
** בסבלת "ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית" יש שוני בהגדרות בין הדוח המפורט לשנת 2014 לדוח המקוצר. השוני הינו בתצוגה של הסכומים בלבד ואינו משפיע על היתרה.

א.4. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית		
דמי ניהול שנגבו מיתרת הנכסים	ש"ח	ב-%
14.02	0.21	
החברה גובה דמי ניהול על בסיס הוצאות שהוצאו בפועל		
א.5. שיעור תשואה אישית לעמית (ב-%)		
6.14		

א.6. ריכוז זכויות העמית בש"ח	
3,726.66	חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים
	חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה
3,105.03	חיסכון מצטבר לפיצויים
	סכום ביטוח למקרה מוות

אישור הפקדות לצרכי מס הכנסה	
שם הקופה: קופת גמל כלנית	
סוג: תגמולים ופיצויים	מספר אישור מס הכנסה: 1479
שם: הכסטר רונית	
ת"ז: 033044306	מעמד: שכיר
מספר חשבון: 105-521-047870	
הננו מאשרים כי בשנת 2014 נרשמו בחשבון הפקדות שם (קרא בלבד) *****	

בכבוד רב,

גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ

אישור להצהרת הון	
שם הקופה: קופת גמל כלנית	
סוג: תגמולים ופיצויים	מספר אישור מס הכנסה: 1479
שם: הכסטר רונית	
ת"ז: 033044306	מעמד: שכיר
מספר חשבון: 105-521-047870	
הננו מאשרים כי יתרת קרן העמית בחשבון לתאריך 31.12.2014 הינה 695.47 ₪	

בכבוד רב,

גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ

ריכוז פרטים כלליים על קופת הגמל: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח 31.12.2014-1.1.2014

1. תשואה שנתית שהשיגה הקופה על נכסיה (ב-%)		ב.2. דמי ניהול ועמלות	
לפני ניכוי דמי ניהול נומינלי (ברוטו)	6.36%	שיעור דמי הניהול השנתי שרשאית הקופה לגבות על פי התקנון (%)	2.00%
אחרי ניכוי דמי ניהול נומינלי (נטו)	6.14%	שיעור דמי הניהול שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.21%
ממוצע שנתי ברוטו ל-4 שנים (2011-2014)*		שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.06%
שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח	-0.20%	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים (%)	0.00%
ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים (2011-2014)	1.35%	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.63%

שיעור תשואה נומינלי - מדד המשקף את ביצועי תיק ההשקעות של קופה במהלך השנה בחשבון ללא תנועה (ללא הפקדות ומשיכות בשנת הדו"ח).
* הקופה הופעלה ב- 1.2.2011

ב.3. פירוט נכסי הקופה ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות (ב-%)				
מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ממשלתיות סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פיקדונות והלוואות
3.43%	30.22%	24.80%	38.07%	3.08%
שיעור הכספים הנזילים בקופה (ב-%) : 60.56%				
יתרת נכסי הקופה ליום 31.12.2014: 1,877,668 אלפי ש"ח				

4. מדיניות השקעה צפויה קופת גמל כלנית - שנת 2015					
אפיק השקעה	שיעור חשיפה ליום 31.12.2014	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2015	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות	36.95%	35.00%	6% +/-	29%-41%	ת"א 100 - 40% MSCI WORLD - 60%
אג"ח ממשלתי	30.04%	28.00%	5% +/-	23%-33%	ממשלתי שקלי 5-2 שנים - 55% ממשלתי צמוד 5-2 שנים - 45%
אג"ח קונצרני	28.17%	32.00%	6% +/-	26%-38%	תל בונד 60 - 70% Barclays Multiverse Total Return - 30%
אחר - קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור	1.25%	2.00%	5% +/-	0%-7%	
עו"ש, פר"י, פק"מ	3.59%	3.00%	5% +/-	0%-8%	
סה"כ	100.00%	100.00%			
חשיפה למט"ח	28.60%	24.00%	6% +/-	18%-30%	

* פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פר"י/פק"מ.
* פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק הקונצרני.

נתונים כלליים	
ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.galgemel.com או לקבל בדואר על פי פניה לטלפון שמספרו: 03-7706062 את המידע הבא:	
1. תמצית מסקירת המנהלים בהתאם לתקנות 3. תקנון הקופה	
2. דו"חות כספיים של החברה והקופה 4. רשימת ניירות ערך רבעונית	
כמו-כן ראה באתר האינטרנט של החברה פרטים על הצטרפות לשירות קבלת מידע עדכני על חשבונך. אין ביטוח חיים באמצעות הקופה בתקופה זו של הדו"ח.	

שינויים שחלו בתקנון הקופה	
בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה, ובאישור אגף שוק ההון, בחודש ספטמבר 2014 הוכנסו תיקונים בתקנון קופת גמל גל שעיקרם: שינוי שם החברה לשמה הנוכחי והוספת תיקון לסעיף 2 לתקנון הנוגע לאיסור העברה/שעבוד זכויות בחשבון, בהתאמה להוראות הדין. התקנון המעודכן של קופ"ג גל (מהדורה עדכנית מיום 3.6.2014) לרבות פירוט השינויים שהוכנסו בו מופיעים באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.galgemel.com/takanon.php	

נתונים לגבי מוטבים	
המוטבים נקבעו לאחרונה ביום: לא נקבעו מוטבים	
ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים בכל עת (טופס דוברי הסבר ראה באתר האינטרנט של החברה).	
סעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה-1965 קובע כי כספים שיש לשלם עקב מותו של אדם, על פי חברות בקופת תגמולים או על פי עילה דומה, אינם בכלל העיזבון, זולת אם הותנה שהם מגיעים לעיזבון.	

שירות לקוחות	
כתובת למשלוח דואר בכתב: ת.ד. 35360 תל אביב, מיקוד: 6135301	טלפון: 03-7706062 פקס: 03-5155936
כתובת דואר אלקטרוני: gal@fibi.co.il	אתר החברה: www.galgemel.com
שעות פעילות המענה הטלפוני הן: ימים א'-ה' בין השעות 08:00-17:00 בימי ו', ערבי חג וימי חול המועד בין השעות 08:00-12:00	

חלק ה' - דברי הסבר (מושגים והערות כלליות)

בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן - תקנות מס הכנסה) קופת הגמל מחויבת לשלוח לעמיתה, מדי שנה, תוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון בגין שינויים בחשבונו של העמית בקופה בשנה שחלפה.

חלק א' - מצב חשבון אישי בקופה

2.א. פירוט ההפקדות בקופה

פירוט המשכורות בהתאם לטבלת הפקדות בקופה מאפשר לעמית שכיר לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעביד לקופה ולוודא כי הפקדותיו והפקדות מעבידו עוברות באופן חודשי ורציף ובמועד החוקי לקופה.

4.א. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית

דמי ניהול - דמי השתתפות שמשלם העמית לחברה המנהלת וזאת כהשתתפות בהוצאות ניהול נכסי הקופה וחשבונו העמיתים. דמי הניהול נגזרים מיתרת הנכסים בחשבון.

5.א. שיעור תשואה אישית

שיעור תשואה אישית - תשואה זו מחושבת לפי השינוי בחשבון העמית במהלך השנה. קרי, מיתרת הפתיחה שלו, מגובה ההפקדות והמשכורות ומועדיהן, מהרווחים שנרשמו בחשבונו במהלך השנה ומיתרת הסגירה שלו. לפיכך, אצל עמיתים שונים באותה הקופה תתקבלנה תשואות אישיות שונות. שיעור התשואה האישית מוצג במונחים נומינליים לאחר ניכוי דמי ניהול.

6.א. ריכוז זכויות העמית בשקלים

חסכון מצטבר להון - כספי תגמולים שהופקדו בגין התקופה לפני 31.12.2007. לתשומת ליבך - המס שהוחל על ריבית ורווחים שמקורם בתשלומי יחיד לקופת גמל לתגמולים שהופקדו במהלך השנים 2003-2007 - בוטל. לפיכך, החל מיום 1.7.2009 לא יידרש עמית המושך לשלם מס רווח הון, ובלבד שמדובר במשיכה כדין ובסכומים שאינם חייבים במס לפי סעיף 3 (ד) או סעיף 87 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש). חסכון מצטבר לקצבה - תיקון 3 לחוק קופות גמל קבע, כי הפקדות כספי תגמולים בגין התקופה החל מיום 1.1.2008 נחשבות כהפקדות לקופת גמל שאינה משלמת לקצבה (לגבי כספים שהופקדו עד ליום 31.12.2007 - העמית יוכל למשוך אותם מקופ"ג כסכום הוני, בהתאם לכללי המס שחלו ערב התיקון). קופת גמל לא משלמת לקצבה היא קופת גמל שלא ניתן למשוך ממנה את הכספים שהופקדו בה אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה (וזאת למעט מס' חריגים, כגון: משיכת כספי פיצויים, תשלום למוטבים, משיכה במקרה בשל מצב בריאותי או מצב כלכלי ועוד). בתיקון מס' 5 לחוק קופות גמל נקבע כי ניתן למשוך כספי תגמולים, שנצברו לאחר 1.1.2008, ישירות מקופת גמל לא משלמת לקצבה (משיכה הונית) - וזאת בהתקיים כל התנאים הבאים:

- (1) העמית הגיע לגיל פרישת חובה, כמשמעו בחוק גיל פרישה (67 שנים, גם לגבר וגם לאישה).
- (2) סך הכספים שצבר העמית בחשבונו בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים (שהינה, כאמור, קופה לא משלמת לקצבה). בקופת גמל לא משלמת אחרת ובקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי (80,000 ₪ - סכום המעודכן מדי שנה לפי שיעור עליית המדד, החל ממרץ 2008).
- (3) לא משולמת לעמית קצבה מקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור סך הקצבאות המשולמות לו מהקופה האמורה, ומקופות משלמות אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי (3,850 ₪ - סכום המעודכן מדי שנה לפי שיעור עליית המדד, החל ממרץ 2008).

לצורך ביצוע המשיכה על העמית להמציא לחברה אישור פקיד שומה לביצוע המשיכה האמורה.

7.א. ריכוז הנתונים בקופה מסלולית

קופות גמל מסלוליות מאפשרות לעמית מגוון רחב של מסלולי השקעה, וזאת תוך קביעת הרכב ההשקעה המתאים לו. העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו תתבצע בתוך 3 ימי עסקים מיום מתן ההוראה ובכפוף לתקנות.

חלק ב' - ריכוז פרטים כלליים על קופת הגמל: תשואות, דמי ניהול, נכסים בשנת הדוח

1.א. תשואה שהשיגה הקופה על נכסיה

שיעור תשואה נומינלי - מדד המשקף את ביצועי תיק ההשקעות של קופה במהלך השנה בחשבון ללא תנועה (ללא הפקדות ומשיכות בשנת הדוח).

2.א. דמי ניהול ועמלות

לצד דמי הניהול גובה הקופה מתוך נכסיה גם עמלות. עמלות הן בעיקר עמלות בעד קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים ולא סחירים ועמלות החזקת ני"ע.

פרט לעמלות אלו רשאית הקופה לגבות עמלות ניהול חיצוני. עמלות ניהול חיצוני הן עמלות בגין השקעה של הקופה בסוגים שונים של קרנות השקעה. קרנות השקעה הן קרנות שלרוב מתמחות בסוג מסוים של השקעה כמו קרנות נדל"ן, קרנות הון סיכון וכד'.

3.א. פירוט נכסי הקופה

הקופה משקיעה את נכסיה בהתאם למדיניות ההשקעות שמתווים דירקטוריון הקופה וועדת ההשקעות של הקופה. בטבלה זו מצוינות קבוצות הנכסים העיקריות בהן מושקעים נכסי הקופה לסוף השנה. שיעור הכספים הנזילים - שיעור הכספים בקופה הניתנים למשיכה כדין.

4.א. מדיניות השקעה

טבלת מדיניות השקעה מציגה את אפיקי ההשקעה, שיעור החשיפה ומדדי הייחוס אשר נקבעו, במסלול ההשקעה הרלוונטי, לשנה הקלנדרית הקרובה. אופן הצגת הנתונים (טבלאות שונות) כפי שנקבע ע"י הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

ג. הנתונים בדו"ח זה ערוכים על בסיס דו"חות כספיים שטרם אושרו במוסדות הגוף המנהל.